

בנק לאומי לישראל בע"מ



מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים
2025

02.03.2026

עמוד	פירוט הבאורים
4	2 הכנסות והוצאות ריבית
5	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
6	4 עמלות
6	5 הכנסות אחרות
7	6 משכורות והוצאות נלוות
7	7 הוצאות אחרות
8-11	8 הפרשה למסים על הרווח
12	11 מזומנים ופיקדונות בבנקים
13-21	12 ניירות ערך
22-23	13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
24	14 אשראי לממשלות
25	15 השקעות בחברות מוחזקות
26	16 בניינים וציוד
27	18 נכסים אחרים
27	19 פיקדונות הציבור
27	20 פיקדונות מבנקים
28	21 אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
29	22 התחייבויות אחרות
30-31	25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
32	26 שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות
33-40	27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
41-51	29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
52-53	30 נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה
54-55	31 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי
56-61	32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
62	תזרים מזומנים מפעילות שוטפת
63	תזרים מזומנים מפעילות השקעה
64	תזרים מזומנים מפעילות מימון

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

הבנק		
2023	2024	2025
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (א)		
24,519	26,233	27,786
מאשראי לציבור		
54	73	92
מאשראי לממשלות		
574	609	635
מפיקדונות בבנקים		
3,477	4,327	4,143
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים		
127	174	206
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
4,507	5,494	5,671
מאגרות חוב (ב)		
33,258	36,910	38,533
סך כל הכנסות הריבית		
ב. הוצאות ריבית (א)		
(15,706)	(18,476)	(19,441)
על פיקדונות הציבור		
(2)	(2)	(2)
על פיקדונות מממשלות		
(12)	(89)	(90)
על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים		
(136)	(293)	(273)
על פיקדונות מבנקים		
(1,231)	(1,505)	(1,797)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		
(630)	(633)	(709)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר		
(17,717)	(20,998)	(22,312)
סך כל הוצאות הריבית		
15,541	15,912	16,221
סך הכנסות ריבית, נטו		
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על		
הכנסות והוצאות ריבית (א)		
188	180	92
הכנסות ריבית		
(17)	(57)	(60)
הוצאות ריבית		
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
493	748	785
מוחזקות לפדיון		
3,754	4,371	4,456
זמינות למכירה		
260	375	430
למסחר		
4,507	5,494	5,671
סה"כ כלול בהכנסות ריבית		

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 607 מיליוני ש"ח (2024 - 622 מיליוני ש"ח, 2023 - 422 מיליוני ש"ח).

(ג) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'. ו-ב'.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

הבנק		
2023	2024	2025
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים		
2,345	1,898	(4,868)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (א)		
2,345	1,898	(4,868)
א.2. מהשקעה באגרות חוב		
48	140	218
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
(337)	(568)	(494)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
(33)	(53)	(25)
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה		
(322)	(481)	(301)
סך הכל מהשקעה באג"ח		
(1,915)	(800)	5,807
א.3. הפרשי שער, גטו		
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
115	139	244
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר (ב)		
(15)	(7)	(100)
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר		
-	-	(31)
הפרשה לירידת ערך		
75	132	(3)
רווחים (הפסדים), גטו שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר		
35	61	90
דיבידנד ממניות שאינן למסחר		
210	325	200
סך הכל מהשקעה במניות		
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
318	942	838
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ג)		
618	605	606
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
85	(26)	(90)
(הפסדים) רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, גטו (ד)		
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, גטו (ה)		
5	7	149
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר		
-	-	19
סך הכל מפעילויות מסחר (ו)		
708	586	684
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפני חשיפת סיכון:		
71	154	78
חשיפת ריבית		
555	327	490
חשיפת מטבע חוץ		
78	103	115
חשיפת למניות		
4	2	1
חשיפה לסחורות ואחרים		
708	586	684
סך הכל		
1,026	1,528	1,522
הכל הכנסות מימון שאינן מריבית		

(א) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול נכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(ב) כולל בעיקר רווח ממכירת מניות Visa Inc. - Class A Common Stock Shares בסך 84 מיליוני ש"ח, ברינקס בסך 24 מיליוני ש"ח ו-Sphera בסך 24 מיליוני ש"ח (2024 - כולל בעיקר רווח ממכירת מניות A3 - Equity.Tikehau Direct Lending V בסך 19 מיליוני ש"ח, POINT72 CAPITAL INT.LTD בסך 13 מיליוני ש"ח ו-iShares PHLX Semiconductor ETF בסך 11 מיליוני ש"ח. 2023- כולל בעיקר רווח ממכירת מניות SYMMETRY MW Eureka Fund בסך 12.5 מיליוני ש"ח, ו-Schonfeld Fundamental Equity Offshore Fund Ltd בסך 11 מיליוני ש"ח ו-MW Eureka Fund בסך 9 מיליוני ש"ח).

(ג) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(ד) מזה חלק הרווחים (הפסדים) בסך של 42 מיליוני ש"ח (בשנים 2024 ו-2023 ו-10) מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(ה) מזה חלק הרווחים (הפסדים) בסך של 153 מיליוני ש"ח (בשנים 2024 ו-2023 ו-1 מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן. (ו) להכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2.

ביאור 4 - עמלות

הבנק			
2023	2024	2025	
(במיליוני ש"ח)			
616	583	592	ניהול חשבון
501	498	521	הפרשי המרה
216	212	222	טיפול באשראי
184	203	243	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (א)
160	148	140	פעילות סחר חוץ
573	629	766	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים (ב)
383	422	300	קרטיסי אשראי
2	2	1	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
5	6	2	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
767	766	939	עמלות מעסקי מימון
108	103	106	עמלות אחרות
3,515	3,572	3,832	סך כל העמלות התפעוליות

(א) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.

(ב) כולל עמלות מפעילות חיתום.

ביאור 5 - הכנסות אחרות

הבנק			
2023	2024	2025	
(במיליוני ש"ח)			
2	1	2	רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
1	5	2	רווחים מקופות מרכזיות לפיצויים
36	856	14	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
(9)	(4)	(9)	הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
126	82	89	אחרות, נטו
156	940	98	סך כל ההכנסות האחרות

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

		הבנק	
2023	2024	2025	
		(במיליוני ש"ח)	
2,091	2,327	2,124	משכורות
7	3	4	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
219	(226)	225	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
(1)	(3)	(3)	הטבות לזמן ארוך
626	701	688	ביטוח לאומי ומס שכר
124	112	105	הטבה מוגדרת
200	210	227	הפקדה מוגדרת
14	21	12	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה (א)
3,280	3,597	3,382	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
-	-	-	מזה משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

(א) ראה ביאור 23 בדוח השנתי המאוחד, בדבר זכויות עובדים.
(ב) סווגו מחדש.

ביאור 7 - הוצאות אחרות

		הבנק	
2023	2024	2025	
		(במיליוני ש"ח)	
700	529	421	הוצאות בגין פנסיה, הטבה מוגדרת ללא עלות שירות
134	142	179	שיווק ופרסום
155	121	110	ייעוץ מקצועי: משפטיות, ביקורת חשבונות
119	118	113	תקשורת: דואר, טלפון, משלוחים וכו'
27	27	25	מחשב (א)
12	11	11	משרדיות
29	29	25	ביטוח
161	-	-	צמצומים, סילוקים
6	3	5	הדרכה והשתלמויות
172	211	242	עמלות
-	-	-	הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשירים
2	4	7	קנסות לבנק ישראל
310	353	420	אחרות (ב)
1,827	1,548	1,558	סך כל ההוצאות האחרות

(א) הסעיף כולל הוצאות בגין מיקור חוץ ואינו כולל הוצאות הבנק בגין מחשב מאחר ומערך התפעול הינו חלק מהבנק והוצאותיו נרשמו וסווגו בסעיפי ההוצאות השונים.
(ב) לגבי שכר דירקטורים של הבנק הכלול בסעיף זה - ראה באור 34(ג) בדוח השנתי המאוחד.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק

(א) הרכב הסעיף:

2023	2024	2025	
			(במיליוני ש"ח)
			מסים שוטפים :
4,568	5,214	5,192	בגין שנת החשבון
18	4	11	בגין שנים קודמות
4,586	5,218	5,203	סך כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי) שינויים במיסים נדחים :
(711)	51	271	בגין שנת החשבון
-	(71)	-	בגין שנים קודמות
(711)	(20)	271	סה"כ שינויים במיסים הנדחים (1)
3,875	5,198	5,474	הפרשה למסים על ההכנסה

(1) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינו, כדלקמן:

2023	2024	2025	
			(במיליוני ש"ח)
(711)	51	281	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
-	(71)	(10)	השפעת שינויים בחוקי המס
(711)	(20)	271	סך כל הוצאות (הכנסות) מסים נדחים

(ב) התאמה בין סכום המס התיאורטי לבין הפרשה למסים:

הבנק		
2025		
אחוז	סכום במיליוני ₪	
34.19%	5,101	רווח מפעילויות נמשכות לפני מיסים
		מיסים על הכנסה (הטבת מס) על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
		מס סטטוטורי מקומי:
-0.01%	(2)	זיכוי מס
		פריטים שאינם חייבים במס או אינם ניתנים לניכוי:
-0.29%	(43)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
0.15%	23	הוצאות אחרות לא מוכרות
0.03%	5	אחר
		פריטי התאמה אחרים:
0.01%	1	הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון
0.07%	11	סכומים נוספים לשלם (לקבל) על חובות בעייתים בגין שנים קודמות
2.81%	419	חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב
-0.27%	(41)	אחר
36.69%	5,474	סה"כ מיסים על ההכנסה

הבנק		
2023	2024	
11,346	14,601	רווח לפני מיסים
34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק
		(במיליוני ש"ח) (במיליוני ש"ח)
3,879	4,992	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
		מס (חסכון מס) בגין:
(1)	(1)	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
-	(44)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
(14)	(95)	הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון
10	13	הוצאות אחרות לא מוכרות
(7)	(1)	הפסדים והפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
21	76	הכנסות חברות מאוחדות בארץ
-	(71)	שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס
18	4	מסים בגין שנים קודמות
-	435	מס מיוחד ראה ביאור 8 יב בדוח המאוחד
(31)	(110)	אחר
3,875	5,198	הפרשה למסים על ההכנסה

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(ג) התנועה בנכסי והתחייבויות המסים הנדחים מיוחסת לפרטים הבאים:

שיעור מס ממוצע 2025	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	נכסי מסים נדחים
	באחוזים			במליוני ש"ח		
35%	2,782		5	21	2,756	מהפרשה להפסדי אשראי
35%	120		(0)	(11)	131	מהפרשה לחופשה למענקים
35%	2,961	(146)	5	(57)	3,159	מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית
27%	122			(8)	130	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
16%	52			1	51	אחרים מפריטים לא כספיים
	6,037	(146)	10	(54)	6,227	יתרת נכסים מסים נדחים, ברוטו
	(93)			3	(96)	הפרשה לנכס מס נדחה
	5,944	(146)	10	(51)	6,131	יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
	(501)				(318)	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	5,443				5,813	יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
						התחייבויות מסים נדחים
6%	(232)	86		(111)	(207)	בגין השקעות בחברות מוחזקות
35%	(255)			(154)	(101)	רכוש קבוע וחכירות
23%	(74)			(3)	(71)	התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
23%	(21)			(4)	(17)	אחר מפריטים לא כספיים
	(582)	86		(272)	(396)	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	(501)				(318)	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	(81)				(78)	יתרת התחייבויות למסים נדחים
	5,362	(60)	10	(323)	5,735	יתרת מסים נדחים, נטו

(א) יתרות המסים הנדחים מוצגות במאזן סולו על פי סיווג היתרה נטו בספרי הבנק.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(ג) התנועה בנכסי והתחייבויות המסים הנדחים מיוחסת לפרטים הבאים (המשך):

שיעור מס	יתרה ליום	שינויים	השפעת השינוי	שינויים	יתרה ליום	במיליוני ש"ח	
	31 בדצמבר	שנזקפו לרווח כולל אחר	בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שנזקפו לרווח והפסד	31 בדצמבר		
ממוצע	2024	2024	2024	2023	2023	באחוזים	
35%	2,756	-	36	214	2,506		נכסי מסים נדחים
35%	131	-	3	(1)	129		מהפרשה להפסדי אשראי
35%	3,159	(201)	40	(15)	3,335		מהפרשה לחופשה למענקים
27%	130	-	-	(91)	221		מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית
34%	(101)	-	-	(180)	79		זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
15%	51	-	-	3	48		רכוש קבוע וחכירות
	6,126	(201)	79	(70)	6,318		אחרים מפריטים לא כספיים
	(96)			92	(188)		יתרת נכסים מסים נדחים, ברוטו
	6,030	(201)	79	22	6,130		הפרשה לנכס מס נדחה
	(217)				(389)		יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
	5,813				5,741		יתרות הניתנות לקיזוז (א)
							יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
							התחייבויות מסים נדחים
6%	(207)	(9)	-	186	(384)		בגין השקעות בחברות מוחזקות
23%	(71)	-	-	1	(72)		התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
20%	(17)	-	-	(4)	(13)		אחר מפריטים לא כספיים
	(295)	(9)	-	183	(469)		יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	(217)				(389)		יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	(78)				(80)		יתרת התחייבויות למסים נדחים
	5,735	(210)	79	205	5,661		יתרת מסים נדחים, נטו

(א) יתרות המסים הנדחים מוצגות במאזן סולו על פי סיווג היתרה נטו בספרי הבנק.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(ד) הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס

ליום 31 בדצמבר 2025					
שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	נכסי מסים נדחים, נטו	הפרשה לנכסי מסים נדחים		נכסי מסים נדחים
			במליוני ש"ח		
-	321	-	(74)		74
					הפסדים לצרכי מס: הבנק
-	-	29	(19)		48
					זיכויי מס: הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024					
שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	נכסי מסים נדחים, נטו	הפרשה לנכסי מסים נדחים		נכסי מסים נדחים
			במליוני ש"ח		
-	306	-	(70)		70
					הפסדים לצרכי מס: הבנק
-	-	34	(26)		60
					זיכויי מס: הבנק

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים - הבנק

31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2025	
(במיליוני ש"ח)		
137,571	131,904	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
18,001	22,471	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
155,572	154,375	סך הכל (ב)
150,381	150,671	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(ב) פיקדונות משועבדים בסך 2,751 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2024 - 4,069 מיליון ש"ח).

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק

31 בדצמבר 2025											31 בדצמבר 2024										
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר						רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר										
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת המרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים	עלות מופחתת	יתרת המרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים	עלות מופחתת	יתרת המרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים						
(במיליוני ש"ח)											(במיליוני ש"ח)										
אגרות חוב מוזקות לפדיון:																					
11,602	11,602	-	126	(430)	11,298	10,835	-	21	(737)	10,119	10,835	-	21	(737)	10,119						
871	871	-	2	(1)	872	1,460	-	-	(19)	1,441	1,460	-	-	(19)	1,441						
4,576	4,576	1	41	(310)	4,308	6,235	1	4	(493)	5,747	6,235	1	4	(493)	5,747						
269	269	-	-	(3)	266	337	1	-	(15)	323	337	1	-	(15)	323						
17,318	17,318	1	169	(744)	16,744	18,867	2	25	(1,264)	17,630	18,867	2	25	(1,264)	17,630						
סך כל אגרות חוב המוזקות לפדיון (ה)																					
31 בדצמבר 2025											31 בדצמבר 2024										
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר						רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר										
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת המרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים	עלות מופחתת	יתרת המרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים	עלות מופחתת	יתרת המרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים						
(במיליוני ש"ח)											(במיליוני ש"ח)										
אגרות חוב זמינות למכירה:																					
71,093	71,093	-	593	(1,089)	70,597	47,400	-	151	(1,963)	45,588	47,400	-	151	(1,963)	45,588						
21,165	21,165	-	30	(2)	21,193	17,593	-	23	(61)	17,555	17,593	-	23	(61)	17,555						
219	222	4	4	(1)	222	176	-	1	(3)	176	176	-	1	(3)	176						
7,829	7,919	-	123	(33)	7,919	8,553	-	58	(124)	8,487	8,553	-	58	(124)	8,487						
11,120	10,785	-	73	(408)	10,785	12,090	-	33	(621)	11,502	12,090	-	33	(621)	11,502						
833	859	-	31	(5)	859	920	-	22	(13)	929	920	-	22	(13)	929						
3,234	3,273	-	67	(28)	3,273	4,033	-	19	(187)	4,033	4,033	-	19	(187)	4,033						
115,493	114,848	-	721	(1,566)	114,848	88,270	-	207	(2,972)	88,270	88,270	-	207	(2,972)	88,270						
סך כל אגרות חוב הזמינות למכירה (ה)																					
31 בדצמבר 2025											31 בדצמבר 2024										
עלות מופחתת (במניות-עלות)						עלות מופחתת (במניות-עלות)					עלות מופחתת (במניות-עלות)										
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת המרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת המרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת המרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים						
(במיליוני ש"ח)											(במיליוני ש"ח)										
השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:																					
3,220	3,220	-	451	(62)	3,609	3,808	-	474	(50)	4,232	3,808	-	474	(50)	4,232						
1,291	1,253	-	-	(38)	1,253	1,102	-	15	(25)	1,092	1,102	-	15	(25)	1,092						
3,220	3,609	-	451	(62)	3,609	4,232	-	474	(50)	4,232	4,232	-	474	(50)	4,232						
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר																					
136,031	135,775	1	1,541	(2,372)	135,201	113,610	2	806	(4,286)	110,132	113,610	2	806	(4,286)	110,132						
סך כל ניירות הערך שאינן למסחר																					
31 בדצמבר 2025											31 בדצמבר 2024										
עלות מופחתת (במניות-עלות)						עלות מופחתת (במניות-עלות)					עלות מופחתת (במניות-עלות)										
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת המרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת המרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת המרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים						
(במיליוני ש"ח)											(במיליוני ש"ח)										
ניירות ערך למסחר:																					
אגרות חוב																					
5,260	5,260	-	40	-	5,260	6,821	-	38	(6)	6,821	6,821	-	38	(6)	6,821						
-	-	-	-	-	-	313	-	-	(6)	307	313	-	-	(6)	307						
204	206	-	2	-	206	61	-	-	(2)	61	61	-	-	(2)	61						
77	78	-	1	-	78	132	-	1	-	132	132	-	1	-	132						
208	207	-	-	(1)	207	13	-	-	(1)	12	13	-	-	(1)	12						
99	100	-	1	-	100	109	-	2	(1)	109	109	-	2	(1)	109						
75	75	-	-	-	75	71	-	-	(1)	71	71	-	-	(1)	71						
5,883	5,926	-	44	(1)	5,926	7,513	-	41	(17)	7,513	7,513	-	41	(17)	7,513						
1,216	1,369	-	161	(8)	1,369	10	-	-	-	10	10	-	-	-	10						
7,099	7,295	-	205	(9)	7,295	7,523	-	41	(17)	7,523	7,523	-	41	(17)	7,523						
סך כל אגרות חוב למסחר																					
143,130	143,070	1	1,746	(2,381)	142,496	118,892	2	847	(4,303)	117,655	118,892	2	847	(4,303)	117,655						
סך כל ניירות הערך																					

(א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שיערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בדיקתם גדולים.
 (ב) מניות שלא מתקיים לביטוח שווי הוגן זמן מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחזיקים נצפים בהתאמה דומות או זהות של אותו מנפיק, לא בוצעה התאמת כלי מעלה או מטה.
 (ג) כלולים בתוך בסעיף "התאמות בנין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר לענף ניירות ערך שיעודו כמגודרים בנידור שווי הוגן.
 (ד) נזקפו לדוח רווח הפסד אך טרם מומשו.
 (ה) סך של 14.1 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך בנטו"ה היום (SSA) Super-nationals, Sovereign and Agencies (31 בדצמבר 2024 - 15.5 מיליארד ש"ח).
 (ו) מזה אגרות חוב בסך של כ-181 מיליון ש"ח שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותן בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהן לא נרכשו לטרת מסחר (31 בדצמבר 2024 - 1,224 מיליון ש"ח).

לביאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

31 בדצמבר 2025				
עלות מופחתת (א) (במיליוני ש"ח)	הוגן	רווחים שטרם הוכרו		שווי הוגן
		מהתאמות לשווי	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	
אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)				
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
2,164	17	(180)	2,001	אגרות חוב שקיימת לגביהן ערבות של GNMA
1,097	5	(130)	972	אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
3,261	22	(310)	2,973	סך הכל
אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרות (כולל REMIC ו-STRIPPED MBS, CMO)				
1,258	19	-	1,277	אגרות חוב שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA, או GNMA, או בערבותם
1,258	19	-	1,277	סך הכל
4,519	41	(310)	4,250	סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
58	-	-	58	אחרים
58	-	-	58	מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים- אגרות חוב מסוג CLO
58	-	-	58	סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
4,577	41	(310)	4,308	סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

31 בדצמבר 2024				
עלות מופחתת (א) (במיליוני ש"ח)	הוגן	רווחים שטרם הוכרו		שווי הוגן
		מהתאמות לשווי	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	
אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)				
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
2,815	2	(273)	2,544	אגרות חוב שקיימת לגביהן ערבות של GNMA
1,373	-	(199)	1,174	אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
4,188	2	(472)	3,718	סך הכל
אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרות (כולל REMIC ו-STRIPPED MBS, CMO)				
1,793	2	(21)	1,774	אגרות חוב שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA, או GNMA, או בערבותם
1,793	2	(21)	1,774	סך הכל
5,981	4	(493)	5,492	סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
255	-	-	255	אחרים
255	-	-	255	מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים- אגרות חוב מסוג CLO
255	-	-	255	סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
6,236	4	(493)	5,747	סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

(א) כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי בסך 1 מיליון ש"ח.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

31 בדצמבר 2025			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (א)			
עלות מופחתת (במיליוני ש"ח)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)			
3,237	26	(164)	3,099
אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,005	14	(80)	939
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
4,242	40	(244)	4,038
סך הכל			
אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)			
3,282	20	(134)	3,168
אגרות חוב שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או בערבותם			
325	2	(1)	326
יתר אגרות החוב מגובות המשכנתאות			
3,607	22	(135)	3,494
סך הכל			
7,849	62	(379)	7,532
סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)			
11	-	-	11
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים			
79	1	-	80
אשראי לרכישת רכב			
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
2,036	6	(1)	2,041
אגרות חוב מסוג CLO			
859	1	(24)	836
אגרות חוב שקיימת לגביהן ערבות מסוג SBA			
286	3	(4)	285
אחרים			
3,271	11	(29)	3,253
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)			
11,120	73	(408)	10,785
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים			

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מ"רווח כולל אחר, נטו" לאחר השפעת המס.

ביאור 12 - ניירות ערך- הבנק (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2024			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)			
אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)			
2,680	2	(262)	2,420
אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,570	-	(140)	1,430
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
4,250	2	(402)	3,850
סך הכל			
אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC ו-STRIPPED MBS, CMO)			
3,049	4	(193)	2,860
אגרות חוב שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או בערבותם			
387	2	(1)	388
יתר אגרות החוב המגובות המשכנתאות			
3,436	6	(194)	3,248
סך הכל			
7,686	8	(596)	7,098
סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)			
12	-	-	12
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים			
113	1	-	114
אשראי לרכישת רכב			
2,882	17	(2)	2,897
אשראי שאינם לאנשים פרטיים			
1,073	3	(20)	1,056
אגרות חוב מסוג CLO			
324	4	(3)	325
אגרות חוב שקיימת לגביהן ערבות מסוג SBA			
4,404	25	(25)	4,404
אחרים			
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)			
12,090	33	(621)	11,502
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים			

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מ"רווח כולל אחר, נטו" לאחר השפעת המס.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

31 בדצמבר 2025			
עלות מופחתת (במיליוני ש"ח)	לשווי הוגן (א)	לשווי הוגן (א)	הפסדים מומשו מהתאמות
מומשו	שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	הפסדים מומשו מהתאמות
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)			
197	-	-	197
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1	-	-	1
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
198	-	-	198
סך הכל			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)			
4	(1)	-	5
יתר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
4	(1)	-	5
סך הכל			
202	(1)	-	203
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
5	-	-	5
אחרים			
5	-	-	5
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
207	(1)	-	208
סך כל ניירות הערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנוקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2024			
עלות מופחתת (במיליוני ש"ח)	לשווי הוגן (א)	הוגן (א)	שווי הוגן
רווחים שטרם מומשו	מהתאמות לשווי	רווחים שטרם מומשו	מהתאמות לשווי
הפסדים שטרם מומשו	מהתאמות לשווי	הפסדים שטרם מומשו	מהתאמות לשווי
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)			
1	-	-	1
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1	-	-	1
סך הכל			
ניירות ערך מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)			
6	(1)	-	5
יתר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
6	(1)	-	5
סך הכל			
7	(1)	-	6
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
6	-	-	6
אחרים			
6	-	-	6
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
13	(1)	-	12
סך כל ניירות הערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנוקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 בדצמבר 2025					
פחות מ- 12 חודשים		חודשים ומעלה 12		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(במיליוני ש"ח)					
101	-	1,473	(244)	1,574	(244)
77	-	1,084	(135)	1,161	(135)
961	(4)	778	(25)	1,739	(29)
1,139	(4)	3,335	(404)	4,474	(408)

31 בדצמבר 2024					
פחות מ- 12 חודשים		חודשים ומעלה 12		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(במיליוני ש"ח)					
1,601	(22)	2,058	(380)	3,659	(402)
869	(10)	1,468	(184)	2,337	(194)
628	(1)	1,508	(24)	2,136	(25)
3,098	(33)	5,034	(588)	8,132	(621)

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם הו

31 בדצמבר 2025							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
0-20%	20%-40%	0-20%	20%-40%	0-20%	20%-40%	0-20%	20%-40%
סך הכל				סך הכל			
(במיליוני ש"ח)							
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל							
430	148	282	6,213	-	-	-	-
מגובות נכסים (ABS) או מגובות משכנתאות							
310	40	270	2,244	-	-	-	-
(MBS)							
1	-	1	746	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים							
3	-	3	253	-	-	-	16
של אחרים זרים							
744	188	556	9,456	-	-	-	16
סך כל אגרות חוב המוחזקות לפדיון							

(א) הפסדים נמוכים מ- 1 מיליון ש"ח.

31 בדצמבר 2024							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
0-20%	20%-40%	0-20%	20%-40%	0-20%	20%-40%	0-20%	20%-40%
סך הכל				סך הכל			
(במיליוני ש"ח)							
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל							
710	352	358	8,485	27	-	27	1,202
מגובות נכסים (ABS) או מגובות משכנתאות							
470	243	227	3,316	23	-	23	2,505
(MBS)							
18	-	18	1,359	1	-	1	37
של מוסדות פיננסיים זרים							
15	-	15	338	-	-	-	-
של אחרים זרים							
1,213	595	618	13,498	51	-	51	3,744
סך כל אגרות חוב המוחזקות לפדיון							

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש ללא הפרשה לה

31 בדצמבר 2025								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סך הכל	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	(במיליוני ש"ח)
1,121	539	582	13,245	4	-	4	2,047	אגרות חוב של ממשלות ומוסדות פיננסיים
404	181	223	3,335	4	-	4	1,139	מגובות נכסים (ABS) או מגובות משכנתאות (MBS)
27	-	27	554	6	-	6	291	של אחרים
1,552	720	832	17,134	14	-	14	3,477	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
31 בדצמבר 2024								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סך הכל	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	(במיליוני ש"ח)
1,897	776	1,121	19,613	254	-	254	19,959	אגרות חוב של ממשלות ומוסדות פיננסיים
588	353	235	5,034	33	-	33	3,098	מגובות נכסים (ABS) או מגובות משכנתאות (MBS)
170	28	142	1,914	30	3	27	1,384	של אחרים
2,655	1,157	1,498	26,561	317	3	314	24,441	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - הבנק

א. חובות⁽⁸⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2025						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	בנקים, ממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה:						
315,390	-	214	315,604	158,103	473,707	שנבדקו על בסיס פרטני
21,105	154,233	31,052	206,390	-	206,390	שנבדקו על בסיס קבוצתי
336,495	154,233	31,266	521,994	158,103	680,097	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
4,117	-	104	4,221	60	4,281	שנבדקו על בסיס פרטני
970	667	866	2,503	-	2,503	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5,087	667	970	6,724	60	6,784	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי (1)
400	116	127	643	-	643	(1) מזה: בגין חובות לא צוברים
644	3	210	857	-	857	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים
31 בדצמבר 2024						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	בנקים, ממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה:						
261,655	-	652	262,307	127,672	389,979	שנבדקו על בסיס פרטני
20,149	144,619	29,890	194,658	-	194,658	שנבדקו על בסיס קבוצתי
281,804	144,619	30,542	456,965	127,672	584,637	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
4,160	-	219	4,379	23	4,402	שנבדקו על בסיס פרטני
1,016	640	734	2,390	-	2,390	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5,176	640	953	6,769	23	6,792	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי (1)
423	109	134	666	-	666	(1) מזה: בגין חובות לא צוברים
805	3	207	1,015	-	1,015	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - הבנק

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2025						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
7,627	47	7,580	988	669	5,923	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
394	40	354	280	29	45	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1,183)	-	(1,183)	(588)	(12)	(583)	מחיקות חשבונאיות
853	-	853	326	7	520	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(330)	-	(330)	(262)	(5)	(63)	מחיקות חשבונאיות נטו
7,691	87	7,604	1,006	693	5,905	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
907	27	880	36	26	818	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

31 בדצמבר 2024						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
7,302	17	7,285	957	634	5,694	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
737	30	707	397	36	274	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,200)	-	(1,200)	(620)	(4)	(576)	מחיקות חשבונאיות
788	-	788	254	3	531	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(412)	-	(412)	(366)	(1)	(45)	מחיקות חשבונאיות נטו
7,627	47	7,580	988	669	5,923	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
835	24	811	35	29	747	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

31 בדצמבר 2023						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
5,544	55	5,489	734	419	4,336	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
2,291	(38)	2,329	647	220	1,462	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1,122)	-	(1,122)	(662)	(5)	(455)	מחיקות חשבונאיות
589	-	589	238	-	351	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(533)	-	(533)	(424)	(5)	(104)	מחיקות חשבונאיות נטו
7,302	17	7,285	957	634	5,694	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
733	-	733	38	12	683	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 14 - אשראי לממשלות- הבנק

2024 בדצמבר 31	2025 בדצמבר 31	
	(במיליוני ש"ח)	
1,258	1,908	אשראי לממשלה
1,251	1,498	אשראי לממשלות זרות
2,509	3,406	סך כל האשראי לממשלות

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות - הבנק

2024 בדצמבר 31		2025 בדצמבר 31		הבנק	
חברות מאוחדות סה"כ	חברות כלולות (במיליוני ש"ח)	סה"כ	חברות מאוחדות	חברות כלולות (במיליוני ש"ח)	
11,967	9,815	2,152	12,684	10,463	2,221
א. סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטרי)					
השקעות אחרות:					
3,654	3,654	-	3,567	3,567	-
כתבי התחייבות נדחים					
-	-	-	-	-	-
הלוואות בעלים					
3,654	3,654	-	3,567	3,567	-
סך כל ההשקעות האחרות					
15,621	13,469	2,152	16,251	14,030	2,221
סך כל ההשקעות					
6,135	7,305	(1,170)	6,950	7,770	(820)
מזה: רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה					
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:					
(20)	(20)	-	(7)	(7)	-
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו					
416	27	389	183	3	180
התאמות בגין כלולות					
פריטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:					
2,042	-	2,042	2,107	-	2,107
ערך בספרים					
2,407	-	2,407	2,715	-	2,715
שווי השוק					

ב. חלק הבנק ברווחים או בהפסדים של חברות מוחזקות

הבנק		2025	
2023	2024	2025	
(511)	430	1,332	חלק הבנק ברווחים (הפסדים) מפעולות רגילות של חברות מוחזקות (א)
67	(35)	(517)	הפרשה למסים
(444)	395	815	חלק הבנק ברווחים (הפסדים) מפעולות רגילות של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס

(א) מזה: בשנת 2024 - הכיר הבנק ברידת ערך בגין ההשקעה ב-Valley בסך כ-0.6 מיליארד ש"ח, לאחר השפעת מס (2023 - כ-1.1 מיליארד ש"ח). לביאור המאוזן ראה דוח כספי שנת.

ביאור 16 - בניינים וציוד- הבנק

סה"כ	תוכנות	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	
עלות				
10,327	4,916	3,177	2,234	31 בדצמבר 2024
880	767	51	62	תוספות
(335)	(106)	(184)	(45)	גריעות
10,872	5,577	3,044	2,251	ליום 31 בדצמבר 2025
פחת והפסדים מירידת ערך				
7,541	3,999	2,441	1,101	31 בדצמבר 2024
526	386	88	52	הפרשה בשנת הדיווח
8	-	-	8	הפסדים מירידת ערך שהוכרו
(320)	(100)	(181)	(39)	גריעות
7,755	4,285	2,348	1,122	ליום 31 בדצמבר 2025
3,117	1,292	696	1,129	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2025
2,786	917	736	1,133	31 בדצמבר 2024

(א) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.
לביאור המאוחזד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 18 - נכסים אחרים- הבנק

2024 בדצמבר 31	31 בדצמבר 2025	
(במיליוני ש"ח)		
5,812	5,443	מסים נדחים לקבל, נטו
74	73	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
26	28	נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק ארזים בעייתיים
4	9	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
96	113	הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות נדחים
210	236	הכנסות לקבל
228	254	הוצאות מראש
24	1	נכסים בגין פעילות מסלקת מעו"ף (א)
103	165	חייבים אחרים ויתרות חובה
582	614	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
7,159	6,936	סך כל הנכסים האחרים

(א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 19 - פיקדונות הציבור- הבנק

סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

2024 בדצמבר 31	31 בדצמבר 2025	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
		לפי דרישה
142,366	139,257	אינם נושאים ריבית
143,108	129,326	נושאים ריבית
285,474	268,583	סך הכל לפי דרישה
334,199	419,733	לזמן קצוב
619,673	688,316	סך כל פיקדונות בישראל *
142,366	139,257	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
מחוץ לישראל		
		לפי דרישה
-	-	אינם נושאים ריבית
-	-	נושאים ריבית
-	-	סך הכל לפי דרישה
-	-	לזמן קצוב
-	-	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
-	-	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
619,673	688,316	סך כל פיקדונות הציבור
		מזה:
175,583	175,813	פיקדונות של אנשים פרטיים
171,993	211,935	פיקדונות של גופים מוסדיים
272,097	300,568	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ביאור 20 - פיקדונות מבנקים- הבנק

2024 בדצמבר 31	31 בדצמבר 2025	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
בנקים מסחריים:		
7,713	6,314	פיקדונות לפי דרישה
3,539	3,712	פיקדונות לזמן קצוב
959	707	קיבולים
בנקים מרכזיים:		
-	-	פיקדונות לפי דרישה
5,873	2,432	פיקדונות לזמן קצוב
18,084	13,165	סך כל הפיקדונות מבנקים

ביאור 21 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק			
משך חיים שיעור תשואה			
ממוצע (א) פנימי (ב) 31 בדצמבר			
2024	2025	%	שנים
(במיליוני ש"ח)			
אגרות חוב, כתבי התחייבות ושטרי הון שאינם ניתנים להמרה במניות:			
5,007	11,639	4.75	2.23
במטבע ישראלי לא צמוד			
17,115	23,471	1.60	3.65
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן			
1,803	1,614	5.66	1.49
בדולרים של ארה"ב			
21,956	32,268	-	-
מזה: רשומים למסחר			
כתבי התחייבות ניתנים להמרה במניות:			
-	-	-	-
במטבע ישראלי לא צמוד			
3,497	3,464	2.77	5.32
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן			
4,547	4,019	5.72	0.97
בדולרים של ארה"ב			
31,969	44,207		סך כל אגרות החוב, שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים
7,594	4,970		מזה: כתבי ההתחייבות נדחים הנכללים בהון רובד 2

- (א) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.
- (ב) שיעור תשואה פנימי, הינו שיעור ריבית המנכה את תזרים התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
- (ג) יתרת הנכיון בקיוון הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נוקפה לדוח רווח והפסד קוזה מאגרות החוב.
- (ד) משך חיים ממוצע למועד שינוי הריבית מבוסס על חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי כפי שמחושב לצורך החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית.
- (ה) בכתבי התחייבות נדחים צמודים למדד 5.14 שנים, בדולר ארה"ב 0.97 שנים (ליום 31 בדצמבר 2024 - צמודים למדד 1.64 שנים, בדולר ארה"ב 1.88 שנים).
- (ה) הון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באול III.

ביאור 22 - התחייבויות אחרות - הבנק

2024 בדצמבר 31	2025 בדצמבר 31	
(במיליוני ש"ח)		
78	81	עתודה למסים נדחים, נטו
2,222	1,050	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
7,367	6,799	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה
211	200	הפרשה לחופשה
574	575	הכנסות מראש
318	283	הפרשות אחרות בגין זכויות עובדים
834	908	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים
672	536	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
16	13	חופשת יובל צבורה
24	1	התחייבויות בגין פעילות במסלקת המעו"ף (א)
1,555	1,477	זכאים בגין כרטיסי אשראי
226	273	הוצאות לשלם
414	220	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
550	707	זכאים אחרים ויתרות זכות
562	583	התחייבויות אחרות בגין חכירות תפעוליות
15,623	13,706	סך כל ההתחייבויות האחרות

(א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

		31 בדצמבר	
		2024	2025
עריכה	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		
	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		
(במיליוני ש"ח)			
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים			
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה			
עיסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
	1	1,177	2
	96	10,539	73
	21	42,749	18
	107	30,063	106
	33	14,457	34
	58	14,717	40
	430	59,117	525
	88	40,280	109
	-	2,796	-
	-	6,613	-
	834	222,508	907
			256,996
			סך הכל

		31 בדצמבר	31 בדצמבר
		2024	2025
(ב) התקשרויות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)			
יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה (ב)			
	110	115	
	1,077	1,036	
	-	-	
	1,187	1,151	
			סך הכל

תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר

סך הכל	סך הכל	במיליוני ש"ח				עד שנה		מעל שנה עד	
		2024	2025	מעל עשרים שנים	מעל עשר עד עשרים שנים	מעל חמש עד עשר שנים	מעל שלוש עד חמש שנים	מעל שנה עד שלוש שנים	מעל חמש שנים
(1) במגזר הצמוד למדד (א)									
	15	14	1	4	3	2	2	2	2
									תזרימים חוזיים עתידיים
									תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים
	15	13	-	4	3	2	2	2	תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)
(2) במגזר השקלי הלא צמוד									
	-	-	-	-	-	-	-	-	תזרימים חוזיים עתידיים
									תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים
	-	-	-	-	-	-	-	-	תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)

(א) אשראים ופיקדונות מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
 (ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגיבן בסך 295 מיליוני ש"ח (2024 - 320 מיליוני ש"ח) לא נכללו בלוח זה.
 (ג) כולל מגזר מט"ח.
 (ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 2.64% (2024) - לפי שיעור 2.70%.

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק (המשך)

2024	2025	
		(במיליוני ש"ח)
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)		
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:		
134	94	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
37	28	הלוואות עומדות
(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:		
1,057	1,200	(1) התחייבויות לרכישת ניירות ערך
6	22	(2) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם

ביאור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות - הבנק

המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2023	2024	2025
(במיליוני ש"ח)		
3,053	4,684	8,417

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2023	2024	2025
(במיליוני ש"ח)		
13,776	11,686	21,814

ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק

(א) היקף הפעילות

31 בדצמבר 2025			
נגזרים שאינם למסחר			
סך הכל	נגזרים למסחר	סך הכל	(במיליוני ש"ח)
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
א. חוזי ריבית			
84,588	81,140	3,448	FORWARD ו FUTURE
7,715	6,445	1,270	אופציות שנכתבו
6,107	6,107	-	אופציות שנקנו
552,059	478,677	73,382	SWAPS (א)
650,469	572,369	78,100	סך הכל (ב)
11,978	-	11,978	מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ב. חוזי מטבע חוץ			
624,660	577,872	46,788	FORWARD ו FUTURE (ד)
25,502	24,727	775	אופציות שנכתבו
25,833	25,058	775	אופציות שנקנו
23,978	20,469	3,509	SWAPS (א)
699,973	648,126	51,847	סך הכל
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ג. חוזים בגין מניות			
287,213	286,625	588	FORWARD ו FUTURE
176,524	175,953	571	אופציות שנכתבו
176,511	175,947	564	אופציות שנקנו (ה)
381,900	381,549	351	SWAPS
1,022,148	1,020,074	2,074	סך הכל
ד. חוזי סחורות ואחרים			
775	775	-	FORWARD ו FUTURE
887	887	-	אופציות שנכתבו
899	899	-	אופציות שנקנו
68	68	-	SWAPS
2,629	2,629	-	סך הכל
ה. חוזי אשראי			
-	-	-	הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך הכל
2,375,219	2,243,198	132,021	סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 267,611 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל- מדד בסך 21,899 מיליון ש"ח.

(ג) הבנק מבצע את הגידור ע"י עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 27,299 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 167,977 מיליון ש"ח.

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2025						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים						
שאינם נגזרים						
סך הכל	למסחר	למסחר	סך הכל	למסחר	למסחר	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
5,959	5,458	501	7,128	6,153	975	א. חווי ריבית
54	-	54	509	-	509	מזה: נגזרים מגדרים
10,170	9,754	416	8,682	8,643	39	ב. חווי מטבע חוץ
8,518	8,483	35	8,432	8,378	54	ג. חווי בגין מניות
42	42	-	43	43	-	ד. חווי סחורות ואחרים
24,689	23,737	952	24,285	23,217	1,068	סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)
24,689	23,737	952	24,285	23,217	1,068	יתרה מאזנית
3,620	3,620	-	2,692	2,692	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 3 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 35 מיליון ש"ח.

ביאור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2024

נגזרים שאינם למסחר		נגזרים למסחר		סך הכל
(במיליוני ש"ח)				
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. חווי ריבית				
101,334	98,913	2,421	FORWARD ו FUTURE	חווי
7,025	5,225	1,800		אופציות שנכתבו
4,396	4,396	-		אופציות שנקנו
458,758	395,023	63,735	SWAPS (א)	
571,513	503,557	67,956		סך הכל (ב)
10,806	-	10,806		מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ב. חווי מטבע חוץ				
529,086	479,039	50,047	FORWARD ו FUTURE (ד)	חווי
24,006	22,995	1,011		אופציות שנכתבו
25,460	24,449	1,011		אופציות שנקנו
25,220	21,391	3,829	SWAPS (א)	
603,772	547,874	55,898		סך הכל
ג. חוזים בגין מניות				
272,546	272,197	349	FORWARD ו FUTURE	חווי
119,982	119,617	365		אופציות שנכתבו
120,075	119,538	537		אופציות שנקנו (ה)
268,374	268,084	290	SWAPS	
780,977	779,436	1,541		סך הכל
ד. חווי סחורות ואחרים				
1,111	1,111	-	FORWARD ו FUTURE	חווי
28	28	-		אופציות שנכתבו
28	28	-		אופציות שנקנו
71	71	-	SWAPS	
1,238	1,238	-		סך הכל
ה. חווי אשראי				
-	-	-		הבנק ערב
-	-	-		הבנק מוטב
-	-	-		סך הכל
1,957,500	1,832,105	125,395		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 218,452 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חווי החלפת שקל- מדד בסך 16,628 מיליון ש"ח.

(ג) הבנק מבצע את הגידור ע"י עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חווי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 20,900 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 119,591 מיליון ש"ח.

ביאור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2024						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים			נגזרים שאינם למסחר			
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
8,225	7,678	547	9,318	8,144	1,174	א. חוזי ריבית
139	-	139	763	-	763	מזה: נגזרים מגדרים
6,468	6,439	29	6,722	6,351	371	ב. חוזי מטבע חוץ
13,057	13,029	28	13,134	13,082	52	ג. חוזים בגין מניות
27	27	-	27	27	-	ד. חוזי סחורות ואחרים
27,777	27,173	604	29,201	27,604	1,597	סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)
27,777	27,173	604	29,201	27,604	1,597	יתרה מאזנית
1,443	1,443	-	1,696	1,696	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 5 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 26 מיליון ש"ח.

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	
רווח (הפסד)	
שסווג מחדש	
מרווח (הפסד)	
סכומים שנוקפו	כולל אחר
לרווח (הפסד)	מצטבר לרווח
כולל אחר	והפסד (א)
(במיליוני ש"ח)	
1	3

נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים (ב)

חוזי ריבית

(א) עד ליום 1 בינואר 2019 סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לאפקטיביות הגידור. החל מיום 1 בינואר 2019 כל הסכומים נכללים בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית.
(ב) משקף סכומים הכלולים בהערכת האפקטיביות הגידור.

2. השפעת חשבונאות גידור של שווי הוגן על הרווח (הפסד)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	
הכנסות (הוצאות) ריבית	
(במיליוני ש"ח)	
32	

סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד

ההשפעה על גידורי שווי הוגן:

א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן

חוזי ריבית	
פריטים מגודרים	63
נגזרים מגודרים	(30)
ב. רווח (הפסד) מגידור תזרים מזומנים	
חוזי ריבית	
רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	(1)

3. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	
התאמות שווי הוגן מצטבר	
שהגדילו (הקטינו) את הערך	
בספרים	
יעד גידור	
יעד גידור קיימים שהופסקו	
-	7,913
-	(343)
-	62
-	(3,210)
-	8
-	183

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמניים למכירה
כתבי התחייבות נדחים
הלוואות לדירור

4. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) אחר מצטבר על דוח רווח או הפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	
רווח (הפסד)	
שסווג מחדש	
מרווח (הפסד)	
כולל אחר	
כולל אחר מצטבר	
(במיליוני ש"ח)	
-	231

פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו

פקדונות במטבע חוץ

5. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגודרים על דוח רווח או הפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות	
במכשירים נגזרים	
(במיליוני ש"ח)	
224	
(4,705)	
219	
1	
(4,261)	

פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
רווח (הפסד) שסווג	רווח (הפסד) שסווג
מחדש מרווח	מחדש מרווח
סכומים שנזקפו	סכומים שנזקפו
לרווח (הפסד)	לרווח (הפסד)
כולל אחר	כולל אחר
(הפסד) אחר	(הפסד) אחר
(הפסד) אחר	(הפסד) אחר
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
8	(10)

נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים (ב)

חוזי ריבית

(א) עד ליום 1 בינואר 2019 סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לאפקטיביות הגידור. החל מיום 1 בינואר 2019 כל הסכומים נכללים בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית.
(ב) משקף סכומים הכלולים בהערכת האפקטיביות הגידור.

2. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
הכנסות (הוצאות) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
123	123

סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
ההשפעה על גידורי שווי הוגן:

א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן

חוזי ריבית	חוזי ריבית
פריטים מגודרים	פריטים מגודרים
נגזרים מגדרים	נגזרים מגדרים
54	54
77	77

ב. רווח (הפסד) מגידור תזרים מזומנים

חוזי ריבית -	חוזי ריבית -
רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
(8)	(8)

3. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
הערך בספרים של הפריט המגודר	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים הפריט המגודר
יחס גידור	יחס גידור קיימים
יחס גידור	יחס גידור קיימים
5,861	(691)
(3,575)	161
56	1

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
כתבי התחייבות נדחים
הלוואות לגידור

4. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) אחר מצטבר על דוח רווח או הפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
רווח (הפסד) שסווג	רווח (הפסד) שסווג
מחדש מרווח	מחדש מרווח
סכומים שנזקפו	סכומים שנזקפו
לרווח (הפסד)	לרווח (הפסד)
כולל אחר	כולל אחר
מצטבר	מצטבר
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
-	(34)

פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו
פקדונות במטבע חוץ

5. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח או הפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים	רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
470	470
1,719	1,719
311	311
2	2
2,502	2,502

פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2025						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דיילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות (במיליוני ש"ח)
24,285	2,373	4,911	171	10,055	6,181	594
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים (א) (ב)						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
13,425	1,053	2,498	23	6,696	3,155	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
7,879	-	1,528	148	3,266	2,937	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל						
2,981	1,320	885	0	93	89	594
סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים (ד)						
(327)	(63)	(247)	-	(18)	1	-
התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני (ה)						
2,654	1,257	638	-	75	90	594
סך הכל סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
61,676	2,853	14,788	76	23,816	18,037	2,106
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים (ו)						
64,330	4,110	15,426	76	23,891	18,127	2,700
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
24,689	2,576	10,142	23	7,926	3,392	630
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (א) (ג)						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
13,425	1,053	2,498	23	6,696	3,155	-
מכשירים פיננסיים						
7,175	160	6,212	-	616	187	-
בטחון במזומן ששועבד						
4,089	1,363	1,432	-	614	50	630
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

- (א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.
 (ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 24,282 מיליוני ש"ח.
 (ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 24,654 מיליוני ש"ח.
 (ד) יתרה מאזנית של נכסים בגין נגזרים לאחר קיזוז סכומי שווי הוגן וביטחונות שעומדים בהנחיות הקיזוז בהתאם לחזור קיזוז נכסים והתחייבויות.
 (ה) ההפרש בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין הסך של: יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
 (ו) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה

31 בדצמבר 2025				
סך הכל	מעל שלושה			
	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
(במיליוני ש"ח)				
21,899	5,230	5,196	9,313	2,160
חוזי ריבית:				
628,570	95,829	214,197	143,143	175,401
שקל-מדד				
699,973	8,059	39,600	182,722	469,592
אחר				
1,022,148	-	1,712	219,980	800,456
חוזי מטבע חוץ				
2,629	-	-	319	2,310
חוזים בגין מניות				
2,375,219	109,118	260,705	555,477	1,449,919
חוזי סחורות ואחרים				
סך הכל				

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

31 בדצמבר 2024							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות (במיליוני ש"ח)	
29,201	2,025	9,713	26	10,558	6,517	362	יתרת מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (א) (ב)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
15,693	923	2,652	26	9,005	3,087	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
10,176	14	5,352	-	1,542	3,268	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במוזמן שהתקבל
3,332	1,088	1,709	-	11	162	362	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים (ד)
(178)	76	(262)	-	(11)	6	13	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני (ה)
3,154	1,164	1,447	-	-	168	375	סך הכל סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
54,555	2,255	13,767	56	21,243	16,023	1,211	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים (ו)
57,709	3,419	15,214	56	21,243	16,191	1,586	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
27,777	1,749	6,760	135	13,021	5,899	213	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (א) (ג)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
15,693	923	2,652	26	9,005	3,087	-	מכשירים פיננסיים
8,623	-	2,832	109	3,335	2,347	-	בטחון במוזמן ששועבד
3,461	826	1,276	-	681	465	213	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.
- (ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 29,196 מיליוני ש"ח.
- (ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 27,751 מיליוני ש"ח.
- (ד) יתרה מאזנית של נכסים בגין נגזרים לאחר קיזוז סכומי שווי הוגן וביטחונות שעומדים בהנחיות הקיזוז בהתאם לחזור קיזוז נכסים והתחייבויות.
- (ה) ההפרש בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין הסך של: יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
- (ו) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לטוף השנה

31 בדצמבר 2024					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חודשים ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	שלושה חודשים	עד שלושה חודשים (במיליוני ש"ח)
תווי ריבית:					
16,628	3,411	5,575	5,569	2,073	2,073
554,885	91,861	193,598	143,962	125,464	125,464
603,772	4,603	28,872	182,709	387,588	387,588
780,977	-	3,774	174,615	602,588	602,588
1,238	-	-	835	403	403
1,957,500	99,875	231,819	507,690	1,118,116	1,118,116

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות⁽⁸⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2025					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	למכירה	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
5,923	669	988	7,580	47	7,627
45	29	280	354	40	394
(583)	(12)	(588)	(1,183)	-	(1,183)
520	7	326	853	-	853
(63)	(5)	(262)	(330)	-	(330)
5,905	693	1,006	7,604	87	7,691
818	26	36	880	27	907

31 בדצמבר 2024					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	למכירה	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
5,694	634	957	7,285	17	7,302
274	36	397	707	30	737
(576)	(4)	(620)	(1,200)	-	(1,200)
531	3	254	788	-	788
(45)	(1)	(366)	(412)	-	(412)
5,923	669	988	7,580	47	7,627
747	29	35	811	24	835

31 בדצמבר 2023					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
4,336	419	734	5,489	55	5,544
1,462	220	647	2,329	(38)	2,291
(455)	(5)	(662)	(1,122)	-	(1,122)
351	-	238	589	-	589
(104)	(5)	(424)	(533)	-	(533)
5,694	634	957	7,285	17	7,302
683	12	38	733	-	733

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

א. חובות⁽⁸⁾ אגרות חוב לפידיון ואגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי
 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽⁸⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה

31 בדצמבר 2025					
אשראי לציבור					
מסחרי (במיליוני ש"ח)	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	
				סך הכל	סך הכל
יתרת חוב רשומה:					
315,390	-	214	315,604	158,103	473,707
21,105	154,233	31,052	206,390	-	206,390
336,495	154,233	31,266	521,994	158,103	680,097
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,117	-	104	4,221	60	4,281
970	667	866	2,503	-	2,503
5,087	667	970	6,724	60	6,784
400	116	127	643	-	643
644	3	210	857	-	857
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
מזה: בגין חובות לא צוברים					
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					
31 בדצמבר 2024					
אשראי לציבור					
מסחרי (במיליוני ש"ח)	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	
				סך הכל	סך הכל
יתרת חוב רשומה:					
261,655	-	652	262,307	127,672	389,979
20,149	144,619	29,890	194,658	-	194,658
281,804	144,619	30,542	456,965	127,672	584,637
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,160	-	219	4,379	23	4,402
1,016	640	734	2,390	-	2,390
5,176	640	953	6,769	23	6,792
423	109	134	666	-	666
805	3	207	1,015	-	1,015

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ב. אשראי לציבור
1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2025						
(במיליוני ש"ח)						
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ^(א)				
בפיגור של 30 ועד 90 ימים או יותר ^(ב)	בפיגור של 89 ימים ^(ג)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים (ד)	
<u>פעילות לווים בישראל</u>						
<u>ציבור - מסחרי</u>						
56	34	78,961	96	676	78,189	בינוי ונדל"ן - בינוי
93	49	53,599	177	618	52,804	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	2	64,512	5	14	64,493	שירותים פיננסיים
159	57	109,217	611	1,836	106,770	מסחרי - אחר
314	142	306,289	889	3,144	302,256	סך הכל מסחרי
840	-	154,189	770	19	153,400	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
166	66	31,260	196	707	30,357	אנשים פרטיים - אחר
1,320	208	491,738	1,855	3,870	486,013	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>						
<u>ציבור - מסחרי</u>						
1	-	5,205	109	-	5,096	בינוי ונדל"ן
12	-	23,955	53	384	23,518	מסחרי אחר
13	-	29,160	162	384	28,614	סך הכל מסחרי
-	-	51	-	-	51	אנשים פרטיים
13	-	29,211	162	384	28,665	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
1,333	208	520,949	2,017	4,254	514,678	סך הכל אשראי לציבור

31 בדצמבר 2024						
(במיליוני ש"ח)						
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ^(א)				
בפיגור של 30 ועד 90 ימים או יותר ^(ב)	בפיגור של 89 ימים ^(ג)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
<u>פעילות לווים בישראל</u>						
<u>ציבור - מסחרי</u>						
31	20	69,673	267	461	68,945	בינוי ונדל"ן - בינוי
79	13	48,229	87	256	47,886	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
22	1	40,510	9	8	40,493	שירותים פיננסיים
112	57	97,274	661	2,276	94,337	מסחרי - אחר
244	91	255,686	1,024	3,001	251,661	סך הכל מסחרי
856	-	144,585	677	23	143,885	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
174	87	30,533	204	694	29,635	אנשים פרטיים - אחר
1,274	178	430,804	1,905	3,718	425,181	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>						
<u>ציבור - מסחרי</u>						
2	-	6,402	62	-	6,340	בינוי ונדל"ן
2	-	19,716	171	401	19,144	מסחרי אחר
4	-	26,118	233	401	25,484	סך הכל מסחרי
-	-	43	-	-	43	אנשים פרטיים
4	-	26,161	233	401	25,527	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
1,278	178	456,965	2,138	4,119	450,708	סך הכל אשראי לציבור

(א) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(ב) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(ג) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 171 מיליון ש"ח שסווגו כחובות בעייתיים (ליום 31 בדצמבר 2024, 159 מיליון ש"ח).

(ד) חובות תקינים כוללים חובות שאינם מסווגים כבעייתיים, עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, שניתנה בתקופת המלחמה ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים, בסך 1.6 מיליארד ש"ח, הלוואות לדיור בסך 1.6 מיליארד ש"ח, אנשים פרטיים אחר בסך 0.1 מיליארד ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2024, 2.2 מיליארד. מסחרי בסך 0.5 מיליארד ש"ח, הלוואות לדיור בסך 1.6 מיליארד ש"ח, אנשים פרטיים אחר בסך 0.1 מיליארד ש"ח)

(ב) אשראי לציבור (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות^(א) לא צוברים

31 בדצמבר 2025						
(במיליוני ש"ח)						
הכנסות ריבית שנרשמו ^(ג)	יתרת קרן חוזה של חובות לא צוברים	יתרת ^(ב) חובות		יתרת הפרשה	יתרת ^(ב) חובות לא צוברים	יתרת בגינם קיימת הפרשה
		סך הכל יתרת ^(ב) חובות	סך הכל יתרת ^(ב) חובות לא צוברים			
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
1	723	273	143	40	130	בינוי ונדל"ן
1	2,326	616	116	334	500	מסחרי - אחר
2	3,049	889	259	374	630	סך הכל מסחרי
-	794	770	-	116	770	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
-	574	196	-	127	196	אנשים פרטיים - אחר
2	4,417	1,855	259	617	1,596	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
-	406	162	58	26	104	סה"כ ציבור - פעילות בחו"ל
2	4,823	2,017	317	643	1,700	סך הכל ציבור ¹
1 מזה:						
-	3,151	998	224	499	774	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	878	249	93	28	156	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
-	794	770	-	116	770	נמדד על בסיס קבוצתי

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) יתרת חוב רשומה.
 (ג) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 204 מיליון ש"ח.
 מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2025 הינו 1,976 מיליון ש"ח.

(ב) אשראי לציבור (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות^(א) לא צוברים (המשך)

31 בדצמבר 2024 (במיליוני ש"ח)					
יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים ^(ג) שגרשמו ^(ב)	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת ^(א) חובות לא צוברים	יתרת הפרשה	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
6	149	354	61	205	בינוי ונדל"ן
2	130	670	340	540	מסחרי - אחר
8	279	1,024	401	745	סך הכל מסחרי
-	-	677	109	677	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	204	134	204	אנשים פרטיים - אחר
8	279	1,905	644	1,626	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	106	234	22	128	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
8	385	2,139	666	1,754	סך הכל ציבור¹
מזה:					
3,565	360	1,326	540	966	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
835	25	135	17	110	נמדד לפי שווי הוגן של ביטחון
677	-	678	109	678	נמדד על בסיס קבוצתי

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) יתרת חוב רשומה.
 (ג) סכום הכנסות הריבית שגרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 163 מיליון ש"ח.
 מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024 הינו 2,542 מיליון ש"ח.

(ב) אשראי לציבור (המשך)

2.ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

1. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

31 בדצמבר 2025				
יתרת חוב רשומה				
לא בעייתי		לא בעייתי		
לא צובר		צובר הכנסות	בפיגור של 30	לא בעייתי
לא צובר	ריבית	יום או יותר	לא בפיגור	סך הכל
במליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
285	236	2	170	639
מסחרי				
106	19	-	36	161
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור				
170	149	3	222	544
אנשים פרטיים - אחר				
561	404	5	428	1,344
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל				
123	-	-	190	313
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל				
684	404	5	618	1,711
סך הכל אשראי לציבור				

31 בדצמבר 2024				
יתרת חוב רשומה				
לא בעייתי		לא בעייתי		
לא צובר		צובר הכנסות	בפיגור של 30	לא בעייתי
לא צובר	ריבית	יום או יותר	לא בפיגור	סך הכל
במליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
390	142	1	320	853
מסחרי - אחר				
108	23	-	36	167
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור				
173	154	3	237	567
אנשים פרטיים - אחר				
671	319	4	593	1,587
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
171	-	-	251	422
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל				
842	319	4	844	2,009
סך הכל אשראי לציבור				

(ב) אשראי לציבור (המשך)

2.ב.מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)
2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025

יתרת חוב רשומה						
לא בעייתי			בעייתי			
מחיקות השבונאיות	סך הכל	לא בפיגור	בפיגור של 30 יום או יותר		צבור	לא צובר
			לא בעייתי	בעייתי		
הכנסות ריבית						
במיליוני ש"ח						
פעילות לווים בישראל						
33	201	-	-	48	139	-
5	37	-	-	-	37	מסחרי
48	245	1	-	79	165	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
86	483	1	-	127	341	אנשים פרטיים - אחר
6	71	-	-	-	71	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
92	554	1	-	127	412	סה"כ אשראי לציבור - פעילות חו"ל
סך הכל אשראי לציבור						

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

יתרת חוב רשומה						
לא בעייתי			בעייתי			
מחיקות השבונאיות	סך הכל	לא בפיגור	בפיגור של 30 יום או יותר		צבור	לא צובר
			לא בעייתי	בעייתי		
הכנסות ריבית						
במיליוני ש"ח						
פעילות לווים בישראל						
50	234	17	-	52	165	-
1	62	-	-	-	62	מסחרי
57	236	1	-	81	154	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
108	532	18	-	133	381	אנשים פרטיים - אחר
-	194	129	-	-	65	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
108	726	147	-	133	446	סה"כ אשראי לציבור - פעילות חו"ל
סך הכל אשראי לציבור						

(ב) אשראי לציבור (המשך)

2.ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)
2. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (א)		
יתרת חוב	יתרת חוב	
רשומה לאחר	רשומה לפני	
מספר חוזים	ארגון מחדש	ארגון מחדש
במיליוני ש"ח		
		פעילות לווים בישראל
		ציבור - מסחרי
356	356	בינוי ונדל"ן
226	227	מסחרי - אחר
582	583	סה"כ מסחרי
32	32	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
492	494	אנשים פרטיים - אחר
1,106	1,109	סה"כ ציבור פעילות בישראל
		פעילות לווים בחו"ל
-	-	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
1,106	1,109	סך הכל ציבור

(א). הגילוי המתייחס לארגונים מחדש שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023, נותר במתכונתו הקודמת

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)⁽⁸⁾, סוג החזר וסוג ריבית

31 בדצמבר 2025				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
	מזה: ריבית	מזה: בולט	סך הכל	
	משתנה	ובלון		
שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%	3,111	53,757	5,608	89,830
מעל 60%	3,591	38,711	2,332	63,102
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	-	1	-	1
סך הכל	6,702	92,469	7,940	152,933

31 בדצמבר 2024				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
	מזה: ריבית	מזה: בולט	סך הכל	
	משתנה	ובלון		
שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%	2,678	50,831	5,088	86,159
מעל 60%	2,935	35,890	1,911	58,458
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	-	3	-	3
סך הכל	5,613	86,724	6,999	144,620

(א) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר ע"י הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ג) אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

31 בדצמבר 2025				
סיכון אשראי חוץ	מספר לווים (ג)	אשראי (א)	תקרת האשראי	
			מאזני (א) (ב)	אשראי ללווה
		(במיליוני ש"ח)	(באלפי ש"ח)	מ
			עד	מ
	1,661	679	454,196	10
	2,276	1,111	211,033	20
	4,094	2,584	218,829	40
	6,036	5,757	202,838	80
	5,185	10,217	139,294	150
	3,926	19,904	112,110	300
	3,108	30,130	77,376	600
	4,632	65,271	79,040	1,200
	4,807	48,690	35,533	2,000
	4,081	29,744	12,827	4,000
	3,644	15,390	3,378	8,000
	5,923	23,681	2,373	20,000
	6,861	23,446	1,080	40,000
	32,727	73,704	1,226	200,000
	27,495	42,843	253	400,000
	23,729	36,773	105	800,000
	21,734	20,056	44	1,200,000
	8,224	10,685	14	1,600,000
	13,575	9,886	13	2,000,000
	3,310	7,342	5	2,400,000
	378	7,425	3	2,800,000
	2,219	3,901	2	3,200,000
	32,976	19,797	11	6,245,871
סך הכל	222,601	509,016	1,551,583	

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים. באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 2,566 מיליוני ש"ח
 (ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.
 (ג) מספר הלווים לפי סך הכל אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

הערות:

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלווים הוצג האשראי באיחוד שכבות. הגדרת "לווה" וכן הגדרת "חבות", לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ג) אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה (המשך)

31 בדצמבר 2024				
סיכון אשראי חוץ			תקרת האשראי	
מאזני (א) (ב)	אשראי (א)	מספר לוויים (ג)	אשראי ללווה (באלפי ש"ח)	מ
			עד	
1,721	835	472,017	10	0
2,264	1,028	213,638	20	10
3,907	2,326	210,173	40	20
5,491	5,701	194,109	80	40
4,537	10,147	133,563	150	80
3,498	19,160	107,171	300	150
2,801	28,920	73,975	600	300
4,388	63,228	76,805	1,200	600
4,452	45,165	33,134	2,000	1,200
3,947	27,016	11,749	4,000	2,000
3,158	13,996	3,131	8,000	4,000
5,545	21,945	2,188	20,000	8,000
7,041	20,459	990	40,000	20,000
28,581	69,249	1,135	200,000	40,000
24,363	35,095	215	400,000	200,000
22,050	30,459	95	800,000	400,000
16,340	16,793	35	1,200,000	800,000
6,489	8,991	11	1,600,000	1,200,000
12,697	5,196	10	2,000,000	1,600,000
3,664	5,356	4	2,400,000	2,000,000
263	4,864	2	2,800,000	2,400,000
4,165	4,849	3	3,200,000	2,800,000
20,709	8,741	6	5,895,094	3,200,000
192,071	449,519	1,534,159		סה"כ

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.

באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 2,985 מיליוני ש"ח

(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שהושב לצורך מגבלות החבות של לווה.

(ג) מספר הלוויים לפי סך הכל אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

הערות:

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלוויים הוצג האשראי באיחוד שכבות.

הגדרת "לווה" וכן הגדרת "חבות", לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

ביאור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

31 בדצמבר 2025						
מטבע ישראלי						מטבע חוץ (א)
לא צמוד	לצרכן	המחירים	בדולרים של	באירו	במטבעות	פריטים
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
134,544	-	11,736	1,497	2,177	4,421	154,375
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
58,100	15,524	55,787	6,276	2,406	4,977	143,070
ניירות ערך						
832	-	7,584	1	-	-	8,417
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
386,450	67,741	39,126	9,433	8,502	2,973	514,225
אשראי לציבור, נטו (ג)						
1,590	-	313	1,503	-	-	3,406
אשראי לממשלות						
230	-	-	-	3,337	12,684	16,251
השקעות בחברות כלולות						
-	-	-	-	-	3,117	3,117
בניינים וציוד						
11,722	246	3,440	885	198	7,791	24,282
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
5,767	39	98	9	1	1,022	6,936
נכסים אחרים						
599,235	83,550	118,084	19,604	16,621	36,985	874,079
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
505,330	16,638	141,063	12,557	5,287	7,441	688,316
פיקדונות הציבור						
5,388	-	5,078	2,052	647	-	13,165
פיקדונות מבנקים						
33	-	42	12	-	-	87
פיקדונות ממשלות						
12,746	-	9,068	-	-	-	21,814
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
11,639	26,935	5,633	-	-	-	44,207
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
12,806	168	2,563	866	386	7,865	24,654
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
5,278	7,746	37	65	4	576	13,706
התחייבויות אחרות						
553,220	51,487	163,484	15,552	6,324	15,882	805,949
סך כל ההתחייבויות						
46,015	32,063	(45,400)	4,052	10,297	21,103	68,130
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:						
422	(422)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:						
(23,003)	(2,151)	40,418	(4,864)	(11,108)	708	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
(186)	-	205	66	(28)	(57)	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
119	-	-	(66)	23	(76)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
23,367	29,490	(4,777)	(812)	(816)	21,678	68,130
סך הכל כללי						
(745)	-	846	82	(49)	(134)	-
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						
202	-	448	(562)	46	(134)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 6,724 מיליוני ש"ח.
 (ד) הון עצמי.

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2024						
מטבע ישראלי				מטבע חוץ (א)		
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן ארה"ב	בדולרים של באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
140,166	-	9,631	858	1,733	3,184	155,572
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
44,300	4,524	58,560	5,831	1,434	4,243	118,892
ניירות ערך						
1,510	-	3,170	1	3	-	4,684
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
337,046	66,027	31,975	6,374	6,847	1,927	450,196
אשראי לציבור, נטו (ג)						
650	-	294	1,565	-	-	2,509
אשראי לממשלות						
230	-	-	-	3,424	11,967	15,621
השקעות בחברות כלולות						
-	-	-	-	-	2,786	2,786
בניינים וציוד						
6,880	321	9,068	146	142	12,640	29,197
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
6,078	1	104	32	-	944	7,159
נכסים אחרים						
536,860	70,873	112,802	14,807	13,583	37,691	786,616
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
453,183	11,685	131,812	12,841	5,013	5,139	619,673
פיקדונות הציבור						
8,749	-	5,900	3,027	404	4	18,084
פיקדונות מבנקים						
44	-	120	8	-	-	172
פיקדונות מממשלות						
1,089	-	10,597	-	-	-	11,686
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
5,007	20,612	6,349	-	1	-	31,969
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
8,104	279	6,617	117	76	12,558	27,751
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
6,624	8,247	121	30	3	598	15,623
התחייבויות אחרות						
482,800	40,823	161,516	16,023	5,497	18,299	724,958
סך כל ההתחייבויות						
54,060	30,050	(48,714)	(1,216)	8,086	19,392	61,658
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדירים:						
611	(611)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:						
(30,850)	(3,517)	42,536	267	(8,958)	522	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
(781)	-	731	113	(63)	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
(308)	-	158	122	28	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
22,732	25,922	(5,289)	(714)	(907)	19,914	61,658
סך הכל כללי						
(1,080)	-	1,062	119	(101)	-	-
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						
(1,852)	-	1,310	500	42	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 6,769 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

ביאור 31 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי - הבנק (א)

31 בדצמבר 2025										
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי										
יתרה מאזנית (ד)										
עם דרישה ועד יום	מעל יום ועד שבוע	מעל שבוע ועד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 5 שנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 10 שנים עד 15 שנים	מעל 15 שנים עד 20 שנים	מעל 20 שנים עד 25 שנים	מעל 25 שנים עד 30 שנים
ש"ח (ה)										
באחוזים										
מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות (ו)										
136,106	8,627	4,403	33	180	311	210	333	-	149,954	1.52
-	3,214	4,015	5,627	32,590	22,581	22,940	33,155	-	108,652	3.58
-	10	837	373	1,979	6,549	5,635	26,912	-	29,441	4.61
136,106	11,851	9,255	6,033	34,749	29,441	28,785	60,400	-	288,047	3.90
נכסים כספיים אחרים										
20,428	24,641	64,100	59,906	70,703	95,192	54,691	214,122	24,871	511,252	5.03
4,470	2,989	3,234	436	580	1,139	872	6,765	2,673	21,303	2.34
161,004	39,481	76,589	66,375	106,032	125,772	84,348	281,287	27,544	820,602	4.69
התחייבויות כספיות										
301,024	87,788	56,474	117,761	106,770	10,090	2,468	3,064	-	680,875	2.59
114,175	26,174	26,649	44,924	65,779	7,591	2,046	6,005	-	288,861	3.36
7,927	228	434	601	1,041	1,339	193	2,389	-	13,165	5.08
13,387	-	1,377	5,809	1,303	-	-	-	-	21,814	2.12
-	-	4,087	510	7,264	14,904	13,370	7,775	-	44,207	2.31
474	37	1,909	256	1,149	1,744	636	215	-	6,419	0.01
322,812	88,053	64,281	124,937	117,527	28,077	16,667	13,443	-	766,480	2.53
5	59	(559)	(217)	42	152	82	1,039	-	(372)	
(853)	(1,036)	(1,874)	(24,287)	(37,917)	(22,241)	(10,168)	(4,940)	-	(103,314)	
-	-	9	17	(408)	(1,203)	(250)	(15,854)	-	(6,798)	
(848)	(977)	(2,424)	(24,487)	(38,283)	(23,292)	(10,336)	(19,755)	-	(110,484)	
(162,656)	(49,549)	9,884	(83,049)	(49,778)	74,403	57,345	248,089	27,544	(56,362)	
מזה במטבע חוץ: (ג)										
5,794	11,849	4,672	4,708	8,755	14,383	10,864	37,280	-	79,838	4.50
21,956	8,227	9,342	3,101	6,971	10,654	3,996	6,779	3,697	69,913	4.98
89,059	13,800	19,697	25,021	28,008	5,029	370	2,480	-	181,290	3.68
(32)	(3,661)	13,301	372	8,315	(4,910)	(2,547)	483	-	9,806	
(61,341)	2,615	7,618	(16,840)	(3,967)	15,098	11,943	42,062	3,697	(21,733)	

- (א) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החזויים הצפויים בגין סעיף הנכסים וההתחייבויות בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפירעון החוזי. ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.
- (ב) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונית ע"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי כפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון".
- (ג) לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (ד) כפי שנכללה בביאור 30, "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- (ה) שיעור תשואה אפקטיבי הנו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החזויים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (ו) השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות אשר אינן משועבדות ליום 31 בדצמבר 2025, עומד על 270,332 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2024 - 249,190 מיליון ש"ח).
- (ז) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".
- (ח) אין הפרש זה משקף בהכרח השיפה בריבית ו/או במאזני הצמדה.

באור 31 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי - הבנק (א) (המשך)

31 בדצמבר 2024

תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי										
יתרה מאזנית (ד)										
שיעור תשואה אפקטיבי (ה)	סך הכל	ללא מועד פרעון		מעל 3 שנים עד מעל שנה עד		מעל 3 חודשים עד שנה		מעל חודש ועד מעל שבוע	מעל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום
		5 שנים	5 שנים	3 שנים	עד שנה	עד שנה	עד שנה	ועד חודש	ועד שבוע	ועד שבוע
באחוזים (במיליוני ש"ח)										
4.07	267,037	-	74,335	19,882	36,997	13,040	3,236	5,379	54,258	92,690
5.12	465,329	23,205	209,396	55,034	91,130	61,176	41,134	56,344	21,823	21,313
3.20	614,533	-	8,693	2,980	12,232	93,331	80,850	50,230	59,861	312,967
2.83	69,564	(338)	7,470	9,894	(20,108)	7,925	10,246	2,528	2,769	11,953
	(93,690)	-	(17,900)	(4,990)	(20,580)	(37,867)	(6,123)	(14,600)	(1,767)	(389)
	(45,421)	22,667	249,668	57,052	75,207	(64,907)	(52,849)	(5,635)	11,684	(211,306)
	(17,489)	3,053	49,671	14,309	23,267	(7,504)	(26,052)	9,275	(746)	(58,231)

(ז) מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות (ז)
 נכסים כספיים אחרים, למעט נגזרים
 פקדונות הציבור (ז)
 התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים ופיקדונות הציבור
 השפעת מכשירים נגזרים, פריטים חוץ מאזניים וזכויות עובדים
 סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח) (ח)
 מזה: תזרימים נטו במט"ח (א)

- (א) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החזויים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי. ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.
- (ב) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון".
- (ג) לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (ד) כפי שנכללה בביאור 30, "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- (ה) שיעור תשואה אפקטיבי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החזויים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (ו) השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות אשר אינן משועבדות ליום 31 בדצמבר 2024 - 249,190 מיליון ש"ח.
- (ז) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשכיה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".
- (ח) אין הפרש זה משקף בהכרח חשיפה בריבית ו/או במאזני הצמדה.
- (ט) סוג מחדש.

ביאור 32א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - הבנק

31 בדצמבר 2025				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סך הכל
	רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	154,375	139,354	14,059	784
ניירות ערך (2)	143,070	95,134	46,109	1,253
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	8,417	8,417	-	-
אשראי לציבור, נטו	514,225	42,103	-	470,271
אשראי לממשלות	3,406	-	1,791	1,623
נכסים בגין מכשירים נגזרים	24,282	3,180	17,756	3,346
נכסים פיננסיים אחרים	419	28	-	391
סך כל הנכסים הפיננסיים	848,194	288,216	79,715	477,668
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	688,316	41,889	348,809	296,597
פיקדונות מבנקים	13,165	4,040	4,322	4,919
פיקדונות ממשלות	87	-	64	24
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	21,814	21,814	-	-
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	44,207	36,326	-	7,981
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	24,654	3,167	21,402	85
התחייבויות פיננסיות אחרות	2,803	224	1,477	1,105
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	795,046	107,460	376,074	310,711
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	481	-	-	481
התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו	7,290	-	-	7,290
31 בדצמבר 2024				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סך הכל
	רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	155,572	144,749	9,640	1,009
ניירות ערך (2)	118,892	67,574	48,446	1,632
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	4,684	4,684	-	-
אשראי לציבור, נטו	450,196	23,123	-	424,904
אשראי לממשלות	2,509	-	985	1,452
נכסים בגין מכשירים נגזרים	29,197	7,113	18,691	3,394
נכסים פיננסיים אחרים	375	49	-	326
סך כל הנכסים הפיננסיים	761,425	247,292	77,762	432,717
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	619,673	30,259	324,386	263,276
פיקדונות מבנקים	18,084	3,861	5,889	8,398
פיקדונות ממשלות	172	-	137	36
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	11,686	11,686	-	-
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	31,969	26,820	-	4,477
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	27,751	7,043	20,639	68
התחייבויות פיננסיות אחרות	3,002	438	1,555	1,010
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	712,337	80,107	352,606	277,265
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	469	-	-	469
התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו	7,913	-	-	7,913

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה באור ניירות ערך.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 242,004 מיליוני ש"ח ובסך 316,806 מיליוני ש"ח בהתאמה (בשנת 2024 - בסך 197,288 מיליוני ש"ח ובסך 268,675 מיליוני ש"ח בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32ד.
- (4) סווג מחדש

ביאור 32ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2025			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
נתונים לא	נתונים נצפים	נתונים נצפים	מחירים
משמעותיים	משמעותיים	אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
סך הכל שווי הוגן	(רמה 3)		(במיליוני ש"ח)
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
70,597	-	9,978	60,619
21,193	-	4,130	17,063
222	-	-	222
7,919	-	7,919	-
10,785	-	10,785	-
860	-	295	565
3,274	-	3,274	-
114,850	-	36,381	78,469
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
2,356	-	-	2,356
ניירות ערך למסחר:			
5,260	-	-	5,260
-	-	-	-
206	-	-	206
78	-	78	-
207	-	207	-
100	-	-	100
75	-	75	-
1,369	-	-	1,369
7,295	-	360	6,935
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
313	211	102	-
6,814	182	6,207	425
8,496	2,485	6,011	-
7,413	466	5,417	1,530
42	2	19	21
1,203	-	-	1,203
24,281	3,346	17,756	3,179
אחרים			
28,256	-	-	28,256
8,460	16	-	8,444
185,498	3,362	54,497	127,639
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
203	82	121	-
5,757	-	5,339	418
9,986	3	9,983	-
7,465	-	5,938	1,527
42	-	21	21
1,201	-	-	1,201
24,654	85	21,402	3,167
אחרים			
25,059	-	27	25,032
21,814	-	-	21,814
7,597	7,597	-	-
221	-	-	221
79,345	7,682	21,429	50,234

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 32ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 בדצמבר 2024			
מידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
נתונים לא	נתונים נצפים	נתונים נצפים	מחירים
סך הכל שווי הוגן	משמעותיים (רמה 3)	אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
45,588	24	10,042	35,522
17,555	-	2,670	14,885
176	-	-	176
8,488	-	8,488	-
11,502	-	11,502	-
929	-	280	649
4,033	-	4,033	-
88,271	24	37,015	51,232
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
3,140	-	-	3,140
ניירות ערך למסחר:			
6,821	-	-	6,821
307	-	52	255
61	-	-	61
132	-	132	-
12	-	12	-
109	-	-	109
71	-	71	-
10	-	-	10
7,523	-	267	7,256
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
329	267	62	-
8,990	203	8,286	501
6,526	1,637	4,889	-
12,781	1,285	5,454	6,042
27	1	1	25
546	-	-	546
29,199	3,393	18,692	7,114
אחרים			
15,927	-	-	15,927
4,733	-	-	4,733
148,793	3,417	55,974	89,402
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
287	64	223	-
7,938	-	7,475	463
6,272	5	6,267	-
12,681	-	6,672	6,009
27	-	2	25
546	-	-	546
27,751	69	20,639	7,043
אחרים			
14,956	-	21	14,935
11,686	-	-	11,686
3,962	3,962	-	-
438	0	-	438
58,793	4,031	20,660	34,102

(1) סווג מחדש

ביאור 32ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

(ב) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2025					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)	
		משמעותיים (רמה 3)	מחירים (רמה 2) אחרים		
(23)	249	249	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(23)	249	249	-	-	סך הכל
31 בדצמבר 2024					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)	
		משמעותיים (רמה 3)	מחירים (רמה 2) אחרים		
5	135	135	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
5	135	135	-	-	סך הכל

ביאור 32ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - הבנק

31 בדצמבר 2025

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המותזקים ליום 31 בדצמבר	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר	העברות אל רמה 3 או ממנה	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווה כולל אחר	בדות רווח והפסד	שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	
								2024	2024
נכסים:									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
-	-	(25)	-	-	-	1	-	24	של הממשלה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מוסדות פיננסים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	MBS/ABS
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחרים זרים
-	-	(25)	-	-	-	1	-	24	סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
אג"ח למסחר									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	MBS/ABS
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחרים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	סה"כ אג"ח למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
34	210	4	-	-	-	-	(61)	267	חוזי שקל- מדד
80	182	-	(780)	-	-	-	759	203	חוזי ריבית
2,389	2,485	-	-	-	2,665	-	(1,817)	1,637	חוזי מטבע- חוץ
139	466	-	-	-	-	-	(819)	1,285	חוזי מניות
2	2	-	-	-	-	-	1	1	חוזי סחורות ואחרים
2,644	3,345	4	(780)	-	2,665	-	(1,937)	3,393	פעילות בשוק המעוף
-	16	-	-	-	16	-	0	-	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,644	3,361	(21)	(780)	-	2,681	1	(1,937)	3,417	אחר
סך כל הנכסים									
התחייבויות:									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
8	82	71	-	-	-	-	(53)	64	חוזי שקל מדד
-	3	-	-	-	-	-	(2)	5	חוזי מטבע חוץ
8	85	71	-	-	-	-	(55)	69	סך הכל בגין מכשירים נגזרים
136	7,597	-	(748)	-	4,272	21	90	3,962	אחר
144	7,682	71	(748)	-	4,272	21	35	4,031	סך כל ההתחייבויות

**ביאור 32 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3 - הבנק (המשך)**

31 בדצמבר 2024

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים)
שטרם מומשו בגין
מכשירים

שווי הוגן 31 המוחזקים ליום
ליום בדצמבר 31 בדצמבר

רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו ונכללו

2023	2023	העברות אל רמה 3 או ממנה	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווז כולל אחר	בדות רווח והפסד	שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
(1)	24	-	-	-	-	(1)	(1)	26	של הממשלה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מוסדות פיננסיים בארץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	MBS/ABS
(1)	24	-	-	-	-	(1)	(1)	26	סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
אג"ח למסחר									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	MBS/ABS
-	1	-	-	(1)	-	-	-	2	אחרים בהו"ל
-	1	-	-	(1)	-	-	-	2	סה"כ אג"ח למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
140	268	76	-	-	-	-	(9)	201	חוזי שקל-מדד
143	204	-	(624)	-	-	-	710	118	חוזי ריבית
1,351	1,637	-	-	-	2,212	-	(2,937)	2,362	חוזי מטבע-חוז
1,261	1,284	-	-	-	-	-	1,106	178	חוזי מניות
1	1	-	-	-	-	-	1	-	חוזי סחורות ואחרים
2,896	3,394	76	(624)	-	2,212	-	(1,129)	2,859	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,895	3,419	76	(624)	(1)	2,212	(1)	(1,130)	2,887	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
7	64	63	-	-	-	-	(115)	116	חוזי שקל-מדד
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית
-	5	-	-	-	-	-	-	5	חוזי מטבע-חוז
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	פעילות בשוק המעוף
7	69	63	-	-	-	-	(115)	121	סך הכל בגין מכשירים נגזרים
25	3,965	-	(252)	-	3,770	0	28	419	אחר
32	4,034	63	(252)	-	3,770	0	(87)	540	סך כל התחייבויות

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת			
7,027	9,798	10,262	רווח נקי לשנה
התאמות:			
641	38	(961)	חלק הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (א)
7	3	4	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
660	597	534	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
-	-	31	הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה
2,291	737	394	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
289	428	276	רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
(90)	19	(59)	(רווחים) הפסדים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	-	-	הפסד (רווח) ממכירת מניות של חברות מוחזקות
(22)	(852)	(5)	הפסדים (רווחים) ממימוש בניינים וציוד - נטו
33	53	25	הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה
(175)	(264)	(141)	רווחים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(2,190)	(2,460)	(1,504)	ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב לפדיון
379	149	(107)	הפרשי צבירה ושער בגין אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(156)	617	2,640	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(711)	(20)	271	מסים נדחים - נטו
171	(207)	(133)	פיצויי פרישה ופנסיה - גידול (קיצון) בעודף העתודה על היעודה
-	-	-	רווח ממכירת תיקי אשראי
(2)	(1)	(2)	אחר, נטו
שינוי נטו בנכסים שוטפים:			
(767)	(1,784)	4,915	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(11,326)	6,105	287	ניירות ערך למסחר
(324)	100	(145)	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:			
3,232	1,128	(3,418)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
472	606	(2,171)	התחייבויות אחרות
(561)	14,790	10,993	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
2,928	(2,190)	1,489	שינוי נטו בפקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(31,518)	(35,425)	(61,380)	שינוי נטו באשראי לציבור (א)
(696)	(705)	(935)	שינוי נטו באשראי לממשלה
(19)	(1,631)	(3,733)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(3,164)	(4,666)	(2,019)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
2,311	1,407	3,641	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(174,380)	(186,662)	(214,228)	רכישת רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
87,402	177,091	166,210	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
24,648	44,452	23,895	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(10)	(40)	(5)	רכישת מניות בחברות מוחזקות
267	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
(2,432)	(30)	91	קישור (גידול), נטו, בשטרי הון של חברות - מוחזקות
(814)	(719)	(890)	רכישת בניינים וציוד
38	1,028	20	תמורה ממימוש בניינים וציוד
42	308	52	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(1,556)	(551)	(1,556)	רכישת תיקי אשראי
14	2	3	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(96,939)	(8,331)	(89,345)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

(א) כולל פעילות שוטפת מרכישת ניכיון חייבים. ראה ביאור 1.29. בדוח הכספי השנתי.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
(2,591)	(2,738)	(4,919)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
10,929	50,679	68,870	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(87)	12	(85)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
9,824	(2,090)	10,128	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
10,758	7,668	17,909	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(6,874)	(8,008)	(5,465)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	הנפקת הון
(600)	(682)	(1,232)	רכישה עצמית של מניות
(2,081)	(2,569)	(3,924)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
19,278	42,272	81,282	מזומנים נטו מפעילות מימון
(78,222)	48,731	2,930	גידול (קיצון) במזומנים ושווי מזומנים
180,333	102,267	150,381	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
156	(617)	(2,640)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
102,267	150,381	150,671	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
2023 2024 2025			
(במיליוני ש"ח)			
29,078	32,132	35,873	ריבית שהתקבלה
(14,112)	(20,574)	(20,267)	ריבית ששולמה
151	270	221	דיבידנדים שהתקבלו
(4,268)	(5,594)	(7,417)	מסים על הכנסה ששולמו
104	705	198	מסים על הכנסה שהתקבלו